

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
АКТИВ			
АКТИВЫ			
I.Наличные деньги	010	5795676	9765217
II.Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	5656147	9258872
III.Аффинированные драгоценные металлы	030		
IV.Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	11617158	21316165
V.Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	16930591	43218911
VI.Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060		
VII.Требования к клиентам (нетто)	070	136165355	163246163
VIII.Прочие ценные бумаги (нетто)	080	1431005	2396368
IX.Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	2554414	3105134
X.Основные средства (нетто)	100	2299546	3560306
XI.Нематериальные активы (нетто)	110	522178	587740
XII.Прочие активы (нетто)	120	8434762	22162004
ИТОГО АКТИВОВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI-XII)	130	191406832	278616880
ПАССИВ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
I.Корреспондентские счета и вклады банков	210	1262603	3008913
II.Банковские счета и вклады клиентов	220	108542012	166077676
III.Выпущенные долговые ценные бумаги	230	1562460	
IV.Задолженность перед банками	240	29312748	16940770
V.Прочие привлеченные средства	250	20749794	38986244
VI.Субординированный долг	260	2950630	6061956
VII.Налоговые обязательства	270	190330	198578
VIII.Прочие обязательства	280	5507842	21612737
IX.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	170078419	252886874
X.Доля меньшинства	300		
КАПИТАЛ			
XI.Уставный акционерный капитал	410	3498102	3499833
в том числе			
простые акции	411	2942201	2942201
привилегированные акции	412	555901	557632
XII.Дополнительный капитал	420	5824500	5474524
XIII.Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	8214681	10744370
XIV.Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	3791130	6011279
XV.ИТОГО КАПИТАЛ (XI+XII+XIII+XIV)	450	21328413	25730006
ИТОГО ПАССИВ: (IX+X+XV)		191406832	278616880

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
--------------	--------	----------------	---------------

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

30632203

Председатель :

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер :

Чеусов П.А.

Исполнитель :

А.Пушмин



ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

за 2002 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	100	18108156	28864119
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	638193	327497
1.2. По выданным банком займам	120	16445588	27332992
1.3. По ценными бумагам банка	130	935999	963341
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	88376	240289
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	200	8397487	10702312
2.1. По корреспондентским / текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	4868964	7894879
2.2. По полученным займам	220	3283515	2348376
2.3. По ценным бумагам	230	-87904	
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	332912	459057
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	9710669	18161807
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	6615748	11441766
4.1 Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	1911531	1318754
в том числе:			
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411	926692	690427
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	3429418	5388518
4.3. Доходы в виде дивидендов	430		
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	414509	3370751
в том числе:			
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441	92815	2745481
4.5. Доход от реализации активов	450	5217	18474
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	855073	1345269
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	6959660	9586450
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	552004	1757795
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	2712651	3563163
5.3. Общехозяйственные расходы	530	1049184	1240134
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	1006544	928330
5.5. Амортизационные отчисления	550	564332	598572
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	13861	30262
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	1061084	1468194
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	9366757	20017123
VII. АССИГНОВАНИЯ НА РЕЗЕРВЫ :	700	5670876	14085484
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	800	3695881	5931639

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
Х. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ	900	-10941	293640
9.1. Непредвиденные доходы	910	4037	306367
9.2. Непредвиденные расходы	920	14978	12727
Х. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	1000	3684940	6225279
XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	1100	-106190	214000
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X - XI)	1200	3791130	6011279
XIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1300		
XIV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII - XIII)	1400		

Председатель :

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер :

Чеусов П.А.

Исполнитель :

А.Б. Есимжанова



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

за 2002 год

тыс.тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
1.	Доход (убытки) до уплаты налогов	100	3684940	6225279
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
	корректировки на:			
	ассигнования на резервы	201	5670876	14085484
	амортизационные отчисления	202	564332	598572
	изменения в начисленных доходах	203	-4907617	-1677328
	изменения в начисленных расходах	204	1605262	961946
	размещение вкладов	205	-4421632	-25712785
	предоставление займов клиентам	206	-69269331	-34290919
	получение займов	207	18135184	14387896
	привлечение вкладов клиентов	208	59039145	49196090
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	3448617	-10602841
	получение вознаграждения и комиссионных	210		-273741
	выплата вознаграждения и комиссионных	211		10845494
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212		
	поступления и платежи по подоходному налогу	213	106190	-214000
	прочие поступления и платежи	214	-3636164	-13892438
	Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	200	6334862	3411430
3.	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
	приобретение долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли)	301	727140	-617318
	реализация долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли)	302		
	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-847757	-1925089
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304		
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305		
	прочие поступления и платежи	306		
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-120617	-2542407
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
	эмиссия акций	401	555902	1731
	выпуск долговых обязательств	402	-449527	3070578
	приобретение или погашение собственных акций	403		
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404		
	прочие поступления и платежи	405	2632594	-1865251
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	2738969	1207058

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

за 2002 год

тыс.тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
5.	Сумма нереализованных доходов и расходов от изменения курсов иностранных валют	500		
6.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	600	12638154	8301360
7.	Остаток денег на начало года	900	8917690	21555844
8.	Остаток денег на конец года	1000	21555844	29857204
9.	Движение денег	1100	12638154	8301360

Председатель :

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер :

Меусов П.А.

Исполнитель :

А.Б. Есимжанова



№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	278616880
1000	Наличные деньги банка	9765217
1001	Наличность в кассе	8188482
1005	Наличность в банкоматах	1576735
1050	Корреспондентские счета банка	20091987
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	9258872
1052	Корреспондентские счета в других банках	10817530
1053	Блокированная задолженность по корреспондентским счетам в других банках	15585
1200	Ценные бумаги	21129878
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	21129878
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	32538790
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	29767350
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	427284
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	2103975
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	255766
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-15585
1400	Требования банка к клиентам	171641195
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	895009
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	178441
1405	Учтенные векселя клиентов	1071
1407	Факторинг клиентам	100840
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	2311517
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	53107442
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	119422064
1420	Финансовый лизинг клиентам	729937
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	2300234
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	2450444
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-9855804
1450	Прочие ценные бумаги	2396368
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2396368
1460	Общие резервы (провизии)	-10284986
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1428
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-4631
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-8395032
1467	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	-152994
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-923263
1469	Общ. резервы (провизии) на покрытие убытков от проч. банк. деят-ти банка	-807638
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	3105134
1471	Инвестиции в дочерние организации	1314777
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	1790357
1600	Товарно-материальные запасы	180820
1602	Прочие товарно-материальные запасы	180820
1650	Основные средства и нематериальные активы	4148046
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	25971
1652	Земля, здания и сооружения	1374156
1653	Компьютерное оборудование	1174113
1654	Прочие основные средства	1993487
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	113233
1658	Транспортные средства	443423
1659	Нематериальные активы	844803
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	8960
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-87710

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-622163
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-674022
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-25364
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-154818
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-266023
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	10478570
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	46021
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9762583
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	482161
1742	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	1518
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	186287
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	296929
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	191521
1791	Прочие предоплаты	105408
1810	Начисленные комиссионные доходы	260952
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	99563
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантам	47912
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	7036
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	635
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	1507
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	503
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	103796
1830	Просроченные комиссионные доходы	12789
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	479
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	52
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантам	6819
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2381
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	666
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1831
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	561
1850	Прочие дебиторы банка	12855191
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	403080
1854	Расчеты с работниками банка	10811
1855	Дебиторы по документарным расчетам	69122
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	553882
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	13885004
1865	Положительна разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	7000
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	141854
1870	Прочие транзитные счета банка	150288
1875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-294235
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-2061494
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-3527
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-6594
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	252886874
2010	Корреспондентские счета	449244
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	141

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2013	Корреспондентские счета других банков	449103
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1594937
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	25691
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1569246
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	11363803
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	10553383
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	810420
2050	Займы, полученные от других банков	13041420
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	724895
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	1579282
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	4928932
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	5808311
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	26027504
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	22598250
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3429254
2110	Займы овернайт банков	3899350
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	3899350
2120	Срочные вклады	2559669
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	1558500
2127	Долгосрочные вклады других банков	1001169
2200	Обязательства перед клиентами	166077676
2203	Текущие счета клиентов	32562579
2215	Краткосрочные вклады клиентов	62250085
2217	Долгосрочные вклады клиентов	18626617
2219	Условные вклады клиентов	771712
2221	Специальные вклады клиентов	4342166
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	30946277
2223	Вклад-гарантия клиентов	16578240
2400	Субординированные долги	6013863
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	3064539
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	2949326
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	3463785
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	191
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	13796
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	23065
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	66180
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	88291
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	601
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	39993
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	29149
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	4770
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	25227
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1497
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2392312
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	193240
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	536507
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	875
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	48091
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	8419

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	212
2791	Прочие предоплаты	8207
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	10845494
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	2074
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	10843353
2819	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по кастодиальной деятельности	67
2850	Прочие кредиторы банка	7541708
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	198578
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	374
2854	Расчеты с работниками банка	680561
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1356712
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	152129
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	3368983
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	2203
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	140228
2870	Прочие транзитные счета банка	1641940
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	25730006
3000	Уставный капитал банка	3499833
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	3750000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-807799
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	1250000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-692368
3100	Дополнительный капитал	5474524
3101	Премии по акциям	5474524
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	16755642
3510	Резервный капитал банка	1076937
3540	Резервы переоценки основных средств	6872
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	9660561
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	6011279
4	ДОХОДЫ	68983028
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	44853
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	44853
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в Национальном Банке	17152
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБРК	17152
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	837975
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	837975
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	265492
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	90560
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	39771
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	131717
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	3444
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	49156
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	774

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	28642
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	19740
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	27524125
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	35487
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	46830
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	120845
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	18909
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	8906746
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	17544473
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	119444
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	609622
4440	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам	11342
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	110427
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	125366
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	125366
4500	Доходы по лизинговым операциям	2421581
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	994006
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	1420575
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	7000
4600	Комиссионные доходы	5388518
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	1300812
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	762
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	643653
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	607361
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	99312
4608	Прочие комиссионные доходы	534004
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности банка	14564
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1625554
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	562496
4700	Доходы от переоценки	30634838
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	26332699
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	351
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	1404541
4707	Доход от переоценки вкладов банка в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	18502
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	2878745
4800	Прочие операционные доходы	2349
4802	Прочий операционный доход	2349
4850	Доходы от продажи	18474
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	12192
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	6282

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4870	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	1264176
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	692489
4872	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	571687
4890	Доходы по операциям с произвольными финансовыми инструментами	3862
4893	Доходы по опционным операциям	3862
4900	Неустойка (штраф, пеня)	648
4900	Неустойка (штраф, пеня)	648
4920	Прочие доходы	78096
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	29623
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	48473
4940	Чрезвычайные доходы	306367
4941	Чрезвычайные доходы	17
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	748
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	305602
5	РАСХОДЫ	62971749
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	10949
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	10949
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	101015
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	303
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	100712
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	348458
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	20697
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	327761
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	444360
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка РК	40450
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	117922
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	285988
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1135417
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	792411
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	343006
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	288531
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	288531
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	12569
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	12569
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	247428

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	14200
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	107003
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	126225
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	7654528
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	318019
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4055061
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2087314
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам клиентов	31334
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	28289
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения	193183
5223	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям клиентов	646080
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим вкладам клиентов	277222
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	18026
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	459057
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет	353143
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	105914
5450	Ассигнования на обеспечение	14085484
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	565
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3618
5454	Ассигнования на общие резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	152994
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2149932
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	5060179
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	4960133
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	807638
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	5048
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1335
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	4629
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	645929
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	293484
5500	Расходы по дивиденговым операциям	1101892
5510	Расходы по купле - продаже ценных бумаг	303579
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	795990
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	120
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	2203
5600	Комиссионные расходы	1757795
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	242763
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	609

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	2837
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	2402
5608	Прочие комиссионные расходы	1508652
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	532
5700	Расходы от переоценки	27268884
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	26227115
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	14528
5707	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	720982
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	172995
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	133264
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	3322950
5721	Расходы по оплате труда	2664858
5729	Прочие выплаты	658092
5740	Общехозяйственные расходы	1480347
5741	Транспортные расходы	68334
5742	Административные расходы	496901
5743	Расходы на инкассацию	65921
5744	Расходы на ремонт	101429
5745	Расходы на рекламу	296586
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	102290
5747	Представительские расходы	32286
5748	Прочие общехозяйственные расходы	21020
5749	Расходы на служебные командировки	240213
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	55367
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	928330
5761	Налог на добавленную стоимость	230550
5763	Социальный налог	541759
5764	Земельный налог	3315
5765	Налог на имущество юридических лиц	38512
5766	Налог на транспортные средства	4403
5767	Сбор с аукционов	3346
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	106445
5780	Амортизационные отчисления	598572
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	22704
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	192688
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	178831
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	12007
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	75290
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	117052
5800	Прочие операционные расходы	166593
5801	Расходы по аренде	158248
5802	Прочий операционный расход	8345
5850	Расходы от продажи	30262
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	29012
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	1250
5870	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	536347
5871	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	408013
5872	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	128334

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5900	Неустойка (штраф, пеня)	3271
5900	Неустойка (штраф, пеня)	3271
5920	Прочие расходы	761983
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	392839
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	369144
5940	Чрезвычайные расходы	12727
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	12268
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	459
5999	Подоходный налог	214000
5999	Подоходный налог	214000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	158862459
6000	Счета по аккредитивам	18534579
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	2798192
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	14695129
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	1041258
6050	Счета по гарантиям	104841991
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	18932511
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	85909480
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1674304
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1674304
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	20065094
6175	Условные требования по получению займов в будущем	20065094
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	2324984
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	2324984
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	4207950
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	1870200
6325	Проданные опционные контракты - "пут" - контрсчет	2337750
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7213557
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	3609177
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	3604380
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	158862459
6500	Счета по аккредитивам	18534579
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	2798192
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	14695129
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	1041258
6550	Счета по гарантиям	104841991
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	18932511
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	85909480
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1674304
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1674304
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	20065094
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	20065094
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	2324984
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	2324984
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	4207950
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	1870200
6825	Проданные опционные контракты "пут"	2337750
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7213557
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3604380
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	3609177
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	568209161
7100	Мемориальные счета - активы	19562122
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	3884086
7130	Долги, списанные в убыток	15320168

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	357868
7200	Мемориальные счета - пассивы	177942
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	36537
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	141405
7300	Мемориальные счета - прочие	541722834
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	105948046
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	1768
7339	Разные ценности и документы	418651763
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2679534
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	96646
7363	Счета "Депозит"	14345077
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	6746263
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	100100
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	3309370
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	3121793
7406	Вклады в других банках	215000

USD-155.85;EUR-162.46;GBP-249.83;RUR-4.88

Председатель : _____

Главный бухгалтер : _____

Исполнитель : _____



Жусупова Н.А.

Жеусов Ш.А.

Сагимбаев А.